

学校编码: 10384

分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

学号: 13620081150804

UDC\_\_\_\_\_

厦门大学

\_\_\_\_\_硕士\_\_\_\_\_学 位 论 文

论票据行为的独立性

Concerning Bill Behavior Independence

纪俊华

指导教师姓名: 刘永光 副教授

专 业 名 称: 法律硕士

论文提交日期:

论文答辩时间:

学位授予日期:

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2011 年 04 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日:

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（        ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于        年        月        日解密，解密后适用上述授权。

（        ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年        月        日

## 内容摘要

票据法上所称的票据，是狭义上的票据，即由发票人依法在票上签名，并约定由自己或委托他人在见票时无条件支付一定金额为目的的有价证券。票据作为一种支付工具，在现当代经济生活中被广泛地使用。票据最早萌发于古希腊罗马时代，当时被称为自笔证书。到公元 16 世纪，票据的经济功能基本得以实现，现代意义上的票据制度也趋于完备。票据逐渐成为商品经济高度发展的现代社会所必不可少的金融工具。而票据的大量使用必然要求有相应的行为规范出现以调整票据的使用。在此问题上，西方各国历经经济形态的嬗变，已经形成了完善、先进的票据制度。

而我国的票据法由于起步较晚，在理论上仍然十分薄弱，至今未能形成一套完善的具有中国特色的票据法律制度。这导致我国的票据法律制度存在较大的漏洞，实务中也就出现了无所适从的局面，使得票据在我国始终无法得到有效应用。基于此种现状，本文试图能够对票据行为的基本特征之一的票据的独立性进行有针对性的研究。

全文包括引言、正文和结语三个部分。正文又分为三章：

第一章主要是介绍票据债务理论，分成三节：第一节是对票据债务理论的概述，对票据的定义和票据的分类等做了简要的介绍；第二节是对相关理论的介绍，主要有契约说、发行说、创造说、权利外观理论等较流行的理论学说；第三节是对第二节介绍的几种理论学说的评析，并与民法相关理论进行了一番比较研究。

第二章介绍了票据行为的独立性及其理论依据，共分三节：第一节利用比较、举例等方法引出了票据行为的独立性，随后通过对相关学说的总结概括，得出了票据行为的独立性的含义；第二节介绍了票据行为独立性的两种理论依据，即：注意规定说和特别规定说；第三节首先通过总结票据行为的特殊行和民事法律行为理论，得出票据行为存在成立和生效的区别，其次介绍了票据行为的成立要件，包括书面记载事项和交付票据两项，最后介绍了票据行为的实质要件包括票据权利能力、票据行为能力和意思表示三方面。

第三章论述了票据行为独立性的主要内容，分两节来说明：第一节从票据行

为人欠缺相应的行为能力与票据行为的独立性，票据的伪造、变造与票据行为的独立性，通谋虚伪意思表示的票据行为，心中保留的票据行为四方面论证了票据行为效力不受其他票据行为实质无效的影响；第二节主要从形式要件欠缺而无效的票据行为并不构成其他票据行为无效的原因，票据行为的独立性与票据交付的欠缺，票据行为的独立性与票据行为方式的不当，以及票据行为的独立性与票据保证的关系等方面说明票据行为的独立生效不受其他票据行为因为形式要件欠缺而无效的影响。

**关键词：**票据行为；生效；独立性

## ABSTRACT

Notes on the negotiable instrument in the narrow sense, is the law, namely the invoice in the ticket who signed by himself, and stipulate in sight draft or entrust other to pay unconditionally a certain amount for objective securities. Bill as a payment tool, in modern and contemporary economic life is widely used. Bills in ancient Greek and Roman times the earliest germination, when called since pen certificate. In the 16th century, bills to realize the economic functions of basic, modern sense of negotiable instruments system also tend to complete. Bill gradually become high development of commodity economy in modern society has been essential financial instruments. And bill the wide use of inevitable requirement have corresponding behavior criterion to adjust the use of appear instrument. In this issue, western countries after the transformation of economic formation, has formed the perfect, advanced instruments system.

But in China the negotiable started late, because in theory still very weak, failed so far to form a complete set of perfect Chinese characteristic bills legal system. This causes our country legal system of the bills biggish loophole, practice also appeared disoriented situation, make notes in our country still cannot get effective application. Based on this, this paper tries to present situation of bill behavior can be one of the characteristics of the independence of the bills were targeted research.

The paper includes preface, text and epilogue three parts. The text has divided into three chapters:

Chapter 1 is mainly introduced bills debt theory, into three: the first day is on the bill an overview of debt, the bill theory of the definition and classification of instrument etc were introduced; The second day is introduced to the related theory of a contract, the main issue said, saying, create said, rights theory of the appearance that meteors theory; The third quarter is introduced to the second quarter of several theory analysis, and related theory and civil law gave a comparative study.

Chapter 2 resents the bill behavior independence and its theoretical basis, a total of three sections: the first quarter methods by using comparative, example drew

bill behavior of independence, then through the summary of relevant theory, it is concluded that the bill behavior generalizations of independence meaning; Section 2 introduces bill behavior independence of two kinds of theoretical basis, namely: the provision of attention and the special provisions said; The third quarter of first through summary bill behavior special line and civil juristic act, it is concluded that bill behavior exist theory was established and the difference, then take effect introduced bill behavior, including the established condition written matters and delivery notes two, at last, the paper introduces the bill behavior of substantial requirements including bill right ability, bill behavior ability and mean three aspects.

Chapter 3 discusses the main contents of bill behavior independence, points in the first quarter to illustrate: two from lack of corresponding behavior bill actor with bill behavior independence ability of counterfeit or altered, bills with bill behavior of independence, the false intention for the bill behavior, their hearts of bill behavior four demonstrates the bill behavior effectiveness from other instruments behavior essence invalid influence; In the second quarter, mainly from the lack of formal requirements and invalid bill behavior does not constitute the other bill behavior invalid reason, bill behavior independence and the lack of bill, bill behavior delivered the independence and the bills, and the improper behaviors of independence and bill behavior of the relationship between bill that guarantee the bill behavior by other instruments effect not independent behavior because of the lack of formal requirements and invalid influence.

**Key Words:** Bill behavior; Effect; Independ

# 目录

前言 .....	1
第一章 票据债务理论 .....	3
第一节 概述 .....	3
第二节 理论学说 .....	4
一、契约行为说 .....	4
二、发行说 .....	4
三、创造说 .....	5
四、权利外观理论 .....	5
第三节 理论评析 .....	6
第二章 票据行为的独立性及其理论依据 .....	8
第一节 票据行为独立性的含义 .....	8
第二节 票据行为独立性的理论依据 .....	10
一、注意规定说 .....	10
二、特别规定说 .....	11
第三节 票据行为的成立和生效 .....	11
一、票据行为的成立要件 .....	14
二、票据行为的实质要件 .....	16
第三章 票据行为独立性的主要内容 .....	20
第一节 票据行为效力不受其他票据行为实质无效的影响 .....	20
一、票据行为人欠缺相应的行为能力与票据行为的独立性 .....	20
二、票据的伪造、变造与票据行为的独立性 .....	20
三、通谋虚伪意思表示的票据行为 .....	21



四、心中保留的票据行为.....	21
<b>第二节 票据行为的效力不受其他票据行为形式无效的影响.....</b>	<b>21</b>
一、形式要件欠缺而无效的票据行为并不构成其他票据行为无效的原因.....	23
二、票据行为的独立性与票据交付的欠缺.....	24
三、票据行为的独立性与票据行为方式的不当.....	25
四、票据行为的独立性与票据保证.....	25
<b>结论.....</b>	<b>28</b>
<b>参考文献.....</b>	<b>30</b>

# CONTENTS

<b>Preface</b> .....	1
<b>Chapter 1 Bills Debt Theory</b> .....	3
<b>Subchapter 1 Overview</b> .....	3
<b>Subchapter 2 Theory</b> .....	4
Section 1 Contract behavior said .....	4
Section 2 Issue Said .....	4
Section 3 Creationism .....	5
Section 4 Rights Appearance Theory .....	5
<b>Subchapter 3 Theory Comments</b> .....	6
<b>Chapter 2 Bill Behavior Independence and Its Theoretical Basis</b> ..	8
<b>Subchapter 1 Bill the Meaning of Independence</b> .....	8
<b>Subchapter 2 Bill Behavior Independence Theory Basis</b> .....	10
Section1、Provision of Attention Said. ....	10
Section2、Special Provisions Said. ....	11
<b>Subchapter 3 Bill Behavior and the Establishment of the Effect</b> .....	11
Section1、Bill behavior of established condition .....	14
Section2、Bill behavior of substantial requirements .....	16
<b>Chapter 3 Bill Behavior Independence Content</b> .....	20
<b>Subchapter 1 Bill behavior Effectiveness from Other Instruments Behavior</b>	
<b>Essence Invalid Influence</b> .....	20
Section 1 Lack of Corresponding Behavior Bill Actor with Bill Behavior	
Independence Ability .....	20
Section 2 The Instrument Forged or Altered and Bill Behavior Independence	

.....	20
Section 3 The False Intention For the Bill Behavior .....	21
Section 4 Their Hearts. the Bill Behavior .....	21
<b>Subchapter 2 Bill Behavior Effectiveness from Other Bill Behavior Forms be Affected .....</b>	<b>21</b>
Section 1 Lack of Formal Requirements and Invalid Bill Behavior does not Constitute the Other Bill Behavior Invalid Reasons. ....	23
Section 2 Bill Behavior Independence and Notes the Lack of Delivery .....	24
Section 3 Bill Behavior Independence and Bills Improper Behavior .....	25
Section 4 Bill Behavior Independence and Bills Guarantee .....	25
<b>Conclusion .....</b>	<b>28</b>
<b>Bibliography.....</b>	<b>30</b>

厦门大学博硕士论文摘要库

## 前言

票据作为一种支付工具，在现当代经济生活中被广泛地使用。票据最早萌发于古希腊罗马时代，当时被称为自笔证书。至公元 12 世纪，随着地中海沿岸各城邦国家经济的发展，出现了现代票据的雏形。经过几百年的发展，到 16 世纪，票据的经济功能基本得以实现，现代意义上的票据制度也趋于完备。作为一种特殊的有价证券，票据产生、发展于商品经济中，是商品经济建立与发展的内在要求，而票据制度的形成与不断完善又进一步促进了商品经济的繁荣和长足发展。正是在这两者辩证关系的作用下，使票据具备了多项强大的功能，成为商品经济高度发展的现代社会所必不可少的金融工具。而票据的大量使用必然要求有相应的行为规范出现以调整票据的使用。西方各国历经经济形态的嬗变，已经形成了完善、先进的票据制度。

相比之下，我国票据的出现与发展相对较晚，而且在其使用之初并未能充分地发挥作用。随着我国有中国特色的社会主义市场经济体系的建立和完善，票据在我国经济生活中扮演的角色越来越重要并开始广泛使用。作为票据使用的制度保障，以《中华人民共和国票据法》以及一系列配套的相关法律法规为主干、金融法规与金融部门规章为辅助，我国有中国特色的规范化、系统化的票据制度基本上得以建立。同时，有关票据法律理论的研究也取得了长足的发展，出现了大量的有关票据法律理论的专著、论文等著作，大量的外文著作被介绍到国内。票据法学也逐渐成为一门独立的学科，引起越来越多的关注。但不可否认的是，我国的票据法学仍然处于起步阶段，从事相关研究的学者数量较少，也未能提出能够与国外理论大家相提并论的学说。尤其是最为基本的票据行为理论方面，基本上还局限于介绍国外学者提出的观点，理论基础较为薄弱。

票据行为是一种负担票据债务的行为，但票据债务的产生往往又不以实际交易中已经存在的票据原因为其必要条件，何以会出现这种法律后果？理论上究竟有何依据？这涉及到票据债务的理论基础——票据理论的问题。

票据行为的独立性，是指在具备法定形式的票据上所实施的各种票据行为，各自独立产生法律效力，其一票据行为的无效或瑕疵不影响其他票据行为的效力。强调票据行为的独立性，其目的是为了保护持票人的权利，确保票据的安全流通。是票据行为独有的特征之一，是研究票据行为的重要方面。我国的票据法由于起步较晚，在理论上仍然十分薄弱，至今未能形成一套完善的具有中国特色的票据法律制度。这导致我国的票据法律制度存在较大的漏洞。基于此种现状，本文试图能够对票据行为的基本特征之一的票据的独立性进行有针对性的研究。

## 第一章 票据债务理论

### 第一节 概述

在《辞海》中，票据一词有广义和狭义之分。广义上的票据，指的是商业实务中所使用的任何凭证，比如汇票、本票、支票、钞票、发票、提单、保险单、仓单等；狭义上的票据，则仅限于按照法律规定的形式制成并以支付一定金额为目的的特殊的证券，包括汇票、本票和支票三种。票据法上所称的票据，就是这种狭义上的票据，即由发票人依法在票上签名，并约定由自己或委托他人在见票时无条件支付一定金额为目的的有价证券。由发票人签发，委托付款人在指定的日期无条件支付给收款人或持票人一定金额的票据为汇票；由发票人签发，于指定日期由自己无条件支付给收款人或持票人一定金额的票据为本票；由发票人签发，委托银行等金融机构在见票时无条件支付给收款人或持票人一定金额的票据为支票。在学理上，根据不同的标准对票据的种类又做出了不同划分。根据对票据权利人记载方式的差异，分为记名票据、无记名票据和指示票据；根据经济职能的差异，分为支付票据和信用票据；根据付款人的不同，分为自付票据和他付票据<sup>①</sup>。而票据行为也有广义和狭义之分。广义上的票据行为，指的是以票据关系的发生、变更或消灭为目的而为的法律行为。与之相对的，狭义上的票据行为仅指能产生票据债权债务关系的要式法律行为。我国《票据法》规定的票据行为主要包括出票、背书、承兑和保证<sup>②</sup>，属于狭义上的票据行为。

---

<sup>①</sup>王小能. 票据法教程[M]. 北京: 北京大学出版社, 2001. 16-17.

<sup>②</sup>王小能. 中国票据法律制度研究[M]. 北京: 北京大学出版社, 1999. 38.

## 第二节 理论学说

由于票据行为是票据法上法律关系的基础,<sup>①</sup>关于票据行为的性质,在法学上通常称之为“票据学说”、“票据理论”,票据行为构筑成票据法的整体内核,是几乎所有票据法规则的基础理论。“如果说票据规范具有极强的技术性与操作性,缺乏高深莫测、博大精深的法理论的话,那么,票据行为理论的引入就使这种看法不攻自破。”<sup>②</sup>围绕着票据行为问题存在多种学说,主要有:

### 一、契约行为说

契约行为说是英美法系国家大多采用的学说,此说谓票据债务人所以负担票据上的债务,乃票据债务人与票据权利人缔结契约所致,<sup>③</sup>由票据债务人将票据交付于债权人,而债权人又受领其票据,即发生票据上之法律关系,因此,票据本身就是契约。这种契约因具有流通性,因而法律从形式上推定其由签名人与持票人订立,而不问及其实际情形。

此说又可分为单数契约说与复数契约说。单数契约说主张,票据行为只有一个契约,即出票行为,出票人因出票行为一个契约而负担票据债务。复数契约说主张,票据债务人对于多数票据债权人所以负担债务,是由于对各债权人各有其契约。

### 二、发行说

发行说认为票据债务的成立,除必须有出票人的发票行为,即签章于票据上的单方法律行为外,还需将票据交付接受人的交付行为存在,这样单方法律行为才能完成。<sup>④</sup>与契约说相对应,该理论认为票据行为是非契约的单方行为,不需要相对方的意思表示即可成立。从这一点来看,对权利人保护更充分,而对义务人则有更严格的要求。

<sup>①</sup>施文森. 票据法新论[M]. 台北:三民书局, 2000. 17.

<sup>②</sup>汪世虎. 票据法律制度比较研究[M]. 北京:法律出版社, 2003. 26.

<sup>③</sup>[日]龙田节编. 商法略说[M]. 谢次昌译, 兰州:甘肃人民出版社, 1985. 225.

<sup>④</sup>刘家琛主编. 票据法原理与法律适用[M]. 北京:人民法院出版社, 1996. 46.



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库